



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

# **PENGARUH PENDAPATAN BAGI HASIL PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN PENDAPATAN *FEE BASED SERVICE* TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS**

**(Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam Syariah Perambabulan  
Al-Qomariyah Kab. Cirebon)**

## **SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Syari'ah (S.Sy)  
Fakultas Syari'ah Jurusan Muamalah Ekonomi  
Perbankan Islam (MEPI)



Oleh:

**RAMALIA MASIROH**

**NIM : 59320196**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYEKH NURJATI  
CIREBON  
2013 M/1434 H**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## ABSTRAK

**RAMALIA MASIROH : “ Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Pembiayaan *Musyarakah* dan Pendapatan *Fee Based Service* terhadap Tingkat Profitabilitas “ (Studi Kasus di Koperasi Simpan Pinjam Perambabulan Al-Qomariyah)**

Tingkat profitabilitas bagi perusahaan sangat penting untuk melihat kemampuan suatu perusahaan dalam menghasilkan laba. Perusahaan yang tingkat profitabilitas sesuai standar atau bahkan di atas standar masyarakat merasa aman untuk menginvestasikan dana, karena tidak merasa takut mengalami kerugian. Tingkat profitabilitas dapat dicapai dengan mengoptimalkan salah satunya melalui pendapatan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh bagi hasil pembiayaan *musyarakah* dan pendapatan *fee based service* berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas di koperasi Simpan Pinjam Syariah (KSPS) Perambabulan Al-Qomariyah.

Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, jenis penelitian deskriptif, teknik pengumpulan datanya melalui observasi, wawancara dan pengambilan data laporan laba rugi KSPS Perambabulan Al-Qomariyah dari Januari 2010-2011. Untuk mengukur keeratan hubungan antara Pendapatan Bagi Hasil Pembiayaan *Musyarakah* dan Pendapatan *Fee Based Service* dengan Tingkat Profitabilitas KSPS Perambabulan Al-Qomariyah, digunakan koefisiensi korelasi *Product Moment*, uji t dan uji F dengan menggunakan spss 16.

Kesimpulan yang diperoleh dari penelitian ini adalah secara parsial terdapat pengaruh yang signifikan antara pendapatan bagi hasil pembiayaan *musyarakah* terhadap tingkat profitabilitas sebesar 2,465, dan terdapat pengaruh yang signifikan antara pendapatan *fee based service* terhadap tingkat profitabilitas sebesar 1,951. Sedangkan secara *simultan* atau bersama-sama pendapatan bagi hasil pembiayaan *musyarakah* dan pendapatan *fee based service* berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas. Hasil uji regresi menunjukkan bahwa kontribusi R Square ( $R^2$ ) sebesar 80,6% yang berarti pendapatan bagi hasil pembiayaan *musyarakah* dan pendapatan *fee based service* bersama-sama memiliki pengaruh yang tinggi dengan tingkat profitabilitas sisanya sebesar 19,4% dipengaruhi oleh faktor lain

Kata Kunci : Pendapatan Bagi Hasil *Musyarakah*, Pendapatan *Fee Based* dan Profitabilitas



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ **Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah dan Pendapatan Fee Based Service terhadap Tingkat Profitabilitas Studi Kasus KSP Syariah Perambabulan Al-Qomariyah Kab. Cirebon**”, oleh **Ramalia Masiroh**, Nomor Induk **59320196** telah diujikan dalam sidang Munaqasyah pada tanggal 22 Agustus 2013.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Syariah (S. Sy) pada Fakultas Syariah Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Cirebon.

Cirebon, 22 Agustus 2013

### Sidang Munaqasyah :

Ketua,

**Merangkap Anggota**



**Dr. Aan Jaehani, M. Ag**

**19750601 200501 1 008**

Sekretaris,

**Merangkap Anggota**

**H. Juju Jumena, MH**

**19720514 200312 2 003**

Penguji I,

**Diana Djuwita, MM**

**19800314 200801 2 018**

Penguji II,

**Drs. H. Syafrudin, M.Ag**

**19570909 198303 1 003**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT yang melimpahkan rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik tak lupa shalawat serta salam kami panjatkan kepada nabi besar kita nabi Muhammad SAW, keluarganya, sahabat-sahabatnya, dan para pengikutnya yang senantiasa istiqomah di jalan Islam hingga akhir zaman kelak.

Skripsi ini yang berjudul “ *Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah dan Pendapatan Fee Based Service terhadap Tingkat Profitabilitas di Koperasi Simpan Pinjam Syariah Perambabulan Al-Qomariyah*”, hanya dapat terselesaikan berkat pertolongan Allah SWT, serta bimbingan, bantuan, dorongan dan nasehat dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati, penulis ucapkan terimakasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Maksุม Muktar, MA, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Achmad Kholiq, M.Ag, selaku Dekan fakultas Syari’ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Ibu Sri Rokhlinasari, SE, MSi, selaku ketua jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. Aan Jaelani M.Ag sebagai Sekertaris Jurusan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
5. Ibu Sri Rokhlinasari, SE, MSi, selaku pembimbing skripsi I atas bimbingan dan motivasinya.
6. Bapak Ayus Ahmad Yusuf SE., MSi, selaku pembimbing skripsi II atas bimbingan dan motivasinya.
7. Seluruh Dosen Pengajar Syari’ah (MEPI) yang telah memberikan ilmu dan waktunya.





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

8. Bapak Pandi, SE selaku pimpinan di Koperasi Simpan Pinjam Syariah Perambabulan Al-Qomariyah, terimakasih karena telah mengizinkan peneliti melakukan penelitian dan seluruh staff karyawan koperasi yang selalu memberikan semangat kepada penulis.
9. Alm. Ibunda (Wuryatiningsih) dan Alm. Ayahanda (Rotadi), beserta Kakak (Agus Priyanto, Moch. Jamaludin, Nur'anisah, Nur Aida, Fatkhurozak) serta adik (Melina Sulis Tia Ningsih), Nenek (Darsip), yang selalu mendukung dan mendoakan untuk penulis hingga sekarang.
10. Sahabat-sahabat Mepi-3 serta teman-teman kost Anugerah menemani yang telah memberikan dukungan kepada penulis.

Dengan kerendahan hati, peneliti menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Namun, penulis berharap semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi yang membaca.

Cirebon, Juli 2013

**Penulis**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>PERSETUJUAN. ....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS. ....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTO dan PERSEMBAHAN. ....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR. ....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI. ....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL dan GAMBAR. ....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Manfaat Penelitian. ....	11
E . Sistematika Penulisan .....	12
<b>BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR DAN HIPOTESIS</b>	
Landasan Teori	
A . Pendapat.....	14



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

1. Pengertian Pendapatan .....	14
2. Macam-macam Pendapatan .....	14
 B. Bagi Hasil .....	15
1 . Pengertian Bagi Hasil.....	15
2 . Hukum Bagi Hasil.....	15
3. Rukun Bagi Hasil .....	15
4 . Mekanisme Perhitungan Bagi Hasil .....	16
 C. Pembiayaan .....	18
1. Pengertian Pembiayaan.....	18
2. Tujuan Pembiayaan.....	18
3. Fungsi Pembiayaan .....	19
4. Jenis Pembiayaan .....	19
 D. Musyarakah.....	21
1. Pengertian <i>Musyarakah</i> .....	21
2. Landasan <i>Musyarakah</i> .....	22
3. Ketentuan-ketentuan <i>Musyarakah</i> .....	23
4. Jenis-jenis <i>Musyarakah</i> .....	26
5. Hal yang Membatalkan.....	28
 E. Fee Based Service.....	29
1. Pengertian <i>Fee Based Service</i> .....	29
2. Jenis <i>Fee Based Service</i> .....	30
 F. Tingkat Profitabilitas .....	33
1. <i>Return On Asset</i> (ROA).....	34
2. <i>Net Profit Margin</i> (NPM).....	37
3. Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Profitabilitas. .	37
 Kerangka Berpikir.....	39
Kerangka Konseptual.....	40
Hipotesis. ....	40



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Penelitian Pendukung. ....	41
----------------------------	----

### BAB III METODE PENELITIAN

A. Obyek Penelitian.....	44
B. Definisi Operasional Penelitian .....	44
C. Data Penelitian .....	45
D. Teknik PengumpulanData.....	46
E. Populasi dan Sampel .....	47
F. Teknik Analisis Data .....	47
1. Uji Asumsi Klasik .....	47
2. Analisis Korelasi Ganda .....	49
3. Koefisien Determinasi .....	50
4. Analisis Regresi Berganda .....	50
5. Pengujian Hipotesis .....	51

### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA

A. Kondisi Obyektif KSPS Perambabulan Al-Qomariyah .....	54
1. Sejarah.....	54
2. Visi dan Misi.....	56
3. Aktivitas dan Jasa layanan.....	56
4. Analisis.....	61
5. Susunan Pengurus.....	62
B. Hasil dan Pembahasan .....	64
1. Pendapatan Bagi Hasil Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	64
2. Pendapatan <i>Fee Based Service</i> .....	66





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

3. Keadaan Profitabilitas.....	69
4. Analisis Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah dan Pendapatan <i>Fee Based Service</i> Terhadap Tingkat Profitabilitas.....	76
C. Analisis Ekonomi.....	91

## BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan .....	94
B. Saran.....	95

DAFTAR PUSTAKA.....	97
---------------------	----

## LAMPIRAN-LAMPIRAN



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang

Koperasi Jasa Keuangan Syariah atau biasa disebut KJKS adalah koperasi yang bergerak di bidang pembiayaan, investasi, dan simpanan dengan pola syariah. Sementara, Unit Jasa Keuangan Syariah (UJKS) Koperasi adalah unit usaha dalam koperasi yang kegiatannya bergerak di bidang pembiayaan, investasi, dan simpanan dengan pola syariah. UJKS koperasi biasa juga dianggap sebagai koperasi , konvensional yang menawarkan produk dan layanan dengan pola syariah.

Dari segi legalitas, koperasi syariah belum tercantum dalam UU No 25/1992 tentang Perkoperasian. Untuk sementara, keberadaan koperasi syariah saat ini didasarkan pada Keputusan Menteri (Kepmen) Koperasi dan UKM Republik Indonesia No 91/Kep/M.KUKM/IX/2004 tanggal 10 September 2004 tentang Petunjuk Pelaksanaan Kegiatan Usaha Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS). Kemudian, selanjutnya diterbitkan instrumen pedoman standar operasional manajemen KJKS/UJKS Koperasi, pedoman



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

penilaian kesehatan KJKS/UJKS koperasi, dan pedoman pengawasan KJKS/UJKS koperasi.<sup>1</sup>

Program pemerintah periode saat ini sedang mengaktifkan kembali fungsi koperasi di tengah masyarakat khususnya di pedesaan. Koperasi diharapkan dapat menjadi solusi untuk menangani perputaran modal yang tidak merata. Dengan adanya koperasi masyarakat yang mempunyai kelebihan dana dapat ikut serta menanamkan modalnya di koperasi dan masyarakat yang membutuhkan dana dapat meminjam untuk memajukan usahanya. Keberadaan koperasi di pedesaan tidak bisa dipandang sebelah mata, karena dengan adanya koperasi dapat meningkatkan usaha masyarakat yang membutuhkan modal serta dapat menumbuhkan rasa persaudaraan sesama anggota koperasi.

Konsep keadilan Islam dalam distribusi pendapatan dan kekayaan serta konsep keadilan ekonomi, menghendaki setiap individu mendapatkan imbalan sesuai dengan amalan dan karyanya. Ketidaksamaan pendapatan dimungkinkan dalam islam karena kontribusi masing-masing orang kepada masyarakat berbeda-beda.<sup>2</sup>

Koperasi berdasarkan prinsip syariah semakin memperlihatkan eksistensinya dalam sistem perekonomian nasional. Sistem syariah dengan

<sup>1</sup>Sugianto, "Denyut Koperasi Syariah" (<http://www.depkop.go.id/denyut-koperasi-syariah>, diakses tanggal 20 Maret 2013).

<sup>2</sup> Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari teori ke praktek* (Jakarta: Gema Insani, 2001) hal.16.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

menawarkan keadilan, transparansi, akuntabilitas dan saling percaya di antara pelaku ekonomi. Penyaluran dana lebih berfokus pada mikro ekonomi sebagai pelaku dalam perekonomian masa yang akan datang. Pendapatan koperasi dapat berasal dari pembiayaan maupun jasa-jasa yang dilakukan koperasi.

Menurut PSAK nomor 23 paragraf 6, Pendapatan adalah arus masuk bruto dari manfaat ekonomi yang timbul dari aktivitas normal perusahaan selama suatu periode bila arus masuk itu mengakibatkan kenaikan ekuitas yang tidak berasal dari kontribusi penanaman modal.

Pembiayaan atau *financing*, yaitu pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga. Dengan kata lain, pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan.<sup>3</sup>

Pembiayaan dengan menerapkan bagi hasil seperti pembiayaan *musyarakah* dan pembiayaan dengan menerapkan margin misalnya pembiayaan *murabahah*.

Transaksi *musyarakah* dilandasi adanya keinginan para pihak yang bekerja sama untuk meningkatkan nilai aset yang mereka miliki secara bersama-sama. Biaya yang timbul dalam melaksanakan proyek dan jangka waktu proyek harus diketahui bersama. Keuntungan dibagi sesuai porsi

<sup>3</sup> Veithzal Rivai dan Arviyan Arifin, *Islamic Banking* (Jakarta: Bumi Aksara, 2010) hal. 681.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

kesepakatan sedangkan kerugian dibagi sesuai dengan porsi kontribusi modal.<sup>4</sup>

Kerjasama kepemilikan terjadi ketika dua orang menjadi mitra dalam memiliki harta benda. Ini dapat terbagi dalam dua jenis, 1) kerjasama yang benar-benar menjadi efektif dengan tanpa adanya tindakan dan peranan dari masing-masing pihak, sebagai contoh, seperti terjadi dalam warisan; 2) kerjasama yang menjadi efektif dengan adanya tindakan dan peranan mereka sendiri. Ini dapat terjadi dalam tindakan menerima hasil pembelian atau pemberian atau warisan. Hukum yang mengikat dua jenis kerjasama kepemilikan tersebut sama, yaitu berapapun peningkatan atau keuntungan yang diperoleh meski dibagi di antara mereka sesuai dengan besaran kepemilikan mereka. Setiap pihak berkedudukan sebagai orang asing terhadap mitranya dalam hal memperlakukan dan mengelola bagian temannya.<sup>5</sup>

Bagi hasil adalah bentuk *return* (perolehan aktivitas usaha) dari kontrak investasi, dari waktu ke waktu tidak pasti dan tidak tetap pada bank Islam. Besar kecilnya perolehan kembali itu tergantung pada hasil usaha yang benar-benar diperoleh bank Islam. Dalam sistem perbankan islam bagi hasil merupakan suatu mekanisme dilakukan bank islam (*mudharib*) dalam upaya memperoleh hasil dan membagikannya kembali kepada para pemilik dana (*shahibul mal*) sesuai kontrak disepakati bersama pada awal kontrak (akad)

<sup>4</sup> Adiwarman A. Karim, *Bank Islam* (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2010) hal. 102.

<sup>5</sup> Abraham L. Udovitch, *Kerjasama Syari'ah* (Kediri: Qubah, 2008) hal. 29.





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

antara nasabah dan bank Islam. Di mana besarnya penentuan porsi bagi hasil antara kedua belah pihak ditentukan sesuai kesepakatan bersama, dan harus terjadi dengan adanya kerelaan (*at-Tarodhin*) oleh masing-masing pihak tanpa adanya unsur paksaan.<sup>6</sup>

Prinsip bagi hasil menjadi solusi terhadap koperasi konvensional, karena konsekuensi dari sistem bunga yang diterapkan akan menanggung rugi atas kegiatan usaha penghimpunan dananya pada saat suku bunga pembiayaan lebih rendah dibandingkan suku bunga pendanaan. Ketika pembiayaan mengalami kredit macet koperasi harus mengeluarkan dananya lebih banyak untuk membayar bunga pendanaan, sehingga koperasi tidak dapat bertahan lama. karena modal yang dimiliki digunakan untuk menggantikan uang nasabah.

Bagi hasil pembiayaan *musyarakah* dapat dilakukan dengan menggunakan dua metode yaitu bagi keuntungan (*profit sharing*) atau bagi pendapatan (*revenue sharing*). Bagi keuntungan, dihitung dari pendapatan setelah dikurangi beban yang berkaitan dengan pengelolaan dana *musyarakah*. Sedangkan bagi pendapatan, dihitung dari total pendapatan pengelolaan *musyarakah*.

Pendapatan koperasi tidak hanya dari pembiayaan saja, namun koperasi juga menyediakan jasa-jasa untuk memudahkan masyarakat dalam

<sup>6</sup> Veithzal Rivai dan Arviyan Arifin, *Islamic Banking*, hal. 800.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

kegiatan ekonomi. Penyediaan jasa juga menguntungkan bagi koperasi karena dari setiap produk jasa koperasi mendapat *ujroh* atau *fee*.

Pendapatan *fee-based* adalah imbalan yang diperoleh bank dari pemberian komitmen dan jasa-jasa lain diluar hasil yang diperoleh bank dari penanaman aktiva produktif, seperti kredit dan surat berharga.<sup>7</sup>

Sebagai upaya memperoleh pendapatan yang semaksimal mungkin, koperasi juga mempunyai motif untuk mencari keuntungan. Salah satu alasan koperasi mencari keuntungan adalah untuk memenuhi kewajibannya dalam memberikan imbalan jasa kepada nasabah yang telah menghimpun dananya di koperasi berupa bagi hasil. Oleh sebab itu, koperasi harus mampu mengelola dana yang berhasil dihimpunnya untuk diinvestasikan dalam keseluruhan bentuk asset koperasi yang dapat menghasilkan keuntungan, yang dinilai berdasarkan analisis rasio *Return On Asset* (ROA) yang kemudian dijadikan ukuran tingkat kesehatan dan kinerja dari koperasi.

Disamping itu, sangat penting bagi manajemen untuk menjaga keseimbangan agar tidak merugikan koperasi antara profitabilitas dan *safety* yang penekanannya berada pada pengaturan sumber dana yang diterima dengan aktiva produktif yang dikeluarkan oleh koperasi. Untuk meningkatkan profitabilitasnya, koperasi akan berusaha meningkatkan pengumpulan dana dari sumber dana yang tersedia disertai dengan upaya meningkatkan kualitas

<sup>7</sup> Mulazid, "Faktor Perilaku Konsumen Persaingan dan Teknologi yang Mempengaruhi Fee Based Income", (<http://mulazid.blogspot.com>, diakses 11 April 2013)



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

penyaluran aktiva yang produktif agar dapat menghasilkan keuntungan atau kinerja keuangan koperasi yang baik. Kinerja keuangan koperasi merupakan salah satu keberhasilan atas kesehatan suatu koperasi. Penilaian kinerja keuangan koperasi salah satunya dapat dilihat dari besarnya profitabilitas dengan menggunakan ukuran *Return on Assets* (ROA). *Return on Assets* ini menggambarkan kemampuan koperasi memperoleh laba melalui semua kemampuan dan sumber dana yang ada. Semakin besar *Return on Assets* yang dimiliki koperasi, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai serta semakin baik pula posisi bank tersebut dari segi penggunaan aset. *Net Profit Margin* juga mempengaruhi karena pendapatan *fee based service* termasuk jasa yang diberikan oleh koperasi kepada masyarakat. Dengan demikian jasa termasuk ke dalam penjualan, seperti rumus mencari *Net Profit Margin* yaitu Laba Bersih Setelah Pajak/ Penjualan.

Keuntungan koperasi *fluktuatif* yang dipengaruhi oleh pendapatan bagi hasil pembiayaan *musyarakah* dan pendapatan *fee based service*. Data yang diperoleh menggambarkan adanya kerugian pada bulan-bulan tertentu. Demikian tabel serta grafik dari data laporan keuangan Koperasi Simpan Pinjam Syariah Perambabulan Al-Qomariyah tahun 2010-2011.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

**Tabel 1.1**  
**Perkembangan Laba/Rugi KSP**  
**Syariah Perambabulan Al-Qomariyah**  
**Periode 2010-2011**

No	Bulan	Laba/Rugi 2010	Laba/Rugi 2011
1	Jan	2.376.054	1.846.798
2	Feb	5.903.557	6.908.523
3	Mar	8.611.245	11.575.958
4	Apr	13.308.813	14.606.075
5	Mei	15.939.926	18.043.312
6	Jun	20.926.106	21.151.995
7	Jul	20.867.538	24.743.544
8	Ags	20.526.967	18.502.431
9	Sep	26.138.383	28.468.187
10	Okt	30.273.994	35.152.210
11	Nov	36.687.647	32.785.925
12	Des	26.535.768	23.790.682

Sumber: Data diolah dari laporan keuangan KSPS Perambabulan Al-Qomariyah



**Gambar 1.1**  
**Grafik Laba/Rugi KSP Syariah Perambabulan Al-Qomariyah**  
**Periode 2010-2011**

Masyarakat Desa Babadan dan sekitarnya sebagian besar berwirausaha seperti pedagang, pembuat krupuk, dan pengolah kerang hijau. Usaha yang dijalankan masih skala industri rumah tangga. Dalam menjalankan usahanya dibutuhkan modal untuk memperlancar usaha agar maju. Pembiayaan *musyarakah* yang ada di koperasi membantu dalam penambahan modal usahanya sehingga banyak diminati. Pembiayaan *murabahah* juga membantu masyarakat dalam penyediaan dana. Koperasi memberikan jasa pelayanan seperti pembayaran rekening listrik dan telepon, angsuran kendaraan bermotor maupun menerima transfer dari luar daerah bahkan luar negeri.

Berdasarkan masalah yang telah dikemukakan, penulis merasa tertarik untuk mengambil tema pendapatan bagi hasil pembiayaan dan pendapatan *fee based service* dikaitkan dengan profitabilitasnya, dan penulis mencoba menuangkan permasalahan ini dengan judul ”**Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Pembiayaan *Musyarakah* dan Pendapatan *Fee Based Service* terhadap Tingkat Profitabilitas** (Studi Kasus pada Koperasi Simpan Pinjam Syariah Perambabulan Al-Qomariyah Kec. Babadan Kab. Cirebon)”



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.





## B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian di atas, maka masalah yang dirumuskan dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Pembiayaan *Musyarakah* terhadap Tingkat Profitabilitas pada Koperasi Simpan Pinjam Syariah Perambabulan Al-Qomariyah?
2. Bagaimana pengaruh Pendapatan *Fee Based Service* terhadap Tingkat Profitabilitas pada Koperasi Simpan Pinjam Syariah Perambabulan Al-Qomariyah?
3. Bagaimana Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Pembiayaan *Musyarakah* dan Pendapatan *Fee Based Service* terhadap Tingkat Profitabilitas pada Koperasi Simpan Pinjam Syariah Perambabulan Al-Qomariyah?

## C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dibuat di atas, tujuan dari penelitian yang akan dilakukan adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Pembiayaan *Musyarakah* terhadap Tingkat Profitabilitas di Koperasi Simpan Pinjam Syariah Perambabulan Al-Qomariyah



2. Untuk mengetahui pengaruh Pendapatan *Fee Based Service* terhadap Tingkat Profitabilitas di Koperasi Simpan Pinjam Syariah Perambabulan Al-Qomariyah
3. Untuk mengetahui Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Pembiayaan *Musyarakah* dan Pendapatan *Fee Based Service* terhadap Tingkat Profitabilitas di Koperasi Simpan Pinjam Syariah Perambabulan Al-Qomariyah

#### D. Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dari hasil penelitian yang akan dilakukan ini adalah:

1. Untuk Lembaga

Penelitian ini diharapkan berguna bagi pengembangan kajian-kajian akuntansi syariah serta lebih mengoptimalkan aset yang dimiliki untuk menghasilkan laba atau keuntungan terutama lembaga keuangan yang mampu memberikan penjelasan sebagaimana yang diinginkan oleh pembaca yang tertarik pada masalah lembaga keuangan syariah, khususnya KSP Syariah Perambabulan Al-Qomariyah Kab Cirebon.

2. Untuk Akademik

Penelitian ini sebagai perwujudan Tri Darma Perguruan Tinggi di Insitut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, khususnya program Studi Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) Fakultas Syariah

sebagai sumbangan pemikiran bagi pengembangan ilmu pengetahuan maupun bahan kajian institusi dalam menghadapi tantangan ilmu pengetahuan dan teknologi.

### 3. Kegunaan Ilmiah

Penelitian ini merupakan kesempatan bagi penulis untuk mengkomparasikan teori-teori yang diperoleh selama pendidikan kedalam praktek sesungguhnya, khususnya pada bank yang diteliti.

## E. Sistematika Penulisan

Agar dapat memberikan pembahasan yang logis dan sistematis, maka perlu bagi peneliti untuk menentukan sistematika penyusunan penulisan skripsi ini. Adapun sistematika penulisan penyusunan skripsi ini adalah sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN, didalamnya diuraikan secara garis besar permasalahan penelitian yang meliputi latar belakang masalah, perumusan masalah kemudian tujuan penelitian, kegunaan penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI, PENELITIAN TERDAHULU KERANGKA BERFIKIR, HIPOTESIS PENELITIAN. Dalam LANDASAN TEORI dikemukakan di dalamnya pendapatan bagi hasil Pembiayaan *Musyarakah* yang meliputi pendapatan, bagi hasil, pembiayaan *musyarakah*.



Pembiayaan *musyarakah* meliputi pengertian, ketentuan-ketentuan, jenis-jenis, hal yang membatalkan.

Teori pendapatan *fee based service*, yang di dalamnya meliputi pengertian pendapatan dan *fee based service*, kemudian terbagi lagi meliputi *wakalah*, dan *qardh*.

Tingkat Profitabilitas di dalamnya meliputi pengertian, pemetaan konsep profitabilitas, analisis profitabilitas menggunakan *Return On Asset* (ROA) dan *Net Profit Margin* (NPM) .

BAB III METODE PENELITIAN, yang didalamnya meliputi objek penelitian, definisi operasional variabel, metodologi penelitian, data penelitian yang meliputi jenis data, sumber data, populasi dan sampel. Teknik pengumpulan data yang meliputi, wawancara, observasi, dan dokumentasi. Instrumen penelitian dan tehnik analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN, hasil-hasil yang diperoleh setelah melalui prosedur metodologi yang dideskripsikan dan dianalisis.

BAB V PENUTUP, yang memuat kesimpulan dan saran atas permasalahan yang diteliti.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## DAFTAR PUSTAKA

A. Karim, Adiwarman. *Bank Islam*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2010.

Aziz Muhammad, Abdul. *Fiqh Muamalat*. Jakarta: Azam, 2010.

Benny Alexandri, Moh. *Manajemen Keuangan Bisnis*. Bandung: Alfabeta, 2008.

Budi Priatna, Ratma. *Akuntansi Keuangan*. Bogor: Ghalia Indonesia, 2010.

Ekonomi Syariah, “Konsep Bagi Hasil “ ([http:// ekonomisyariah.us/](http://ekonomisyariah.us/), diakses 7 November 2012)

Efry. *Profitabilitas Return of Equity*, (<http://efry-day.blogspot.com/>, diakses 11 Des 2012)

Harmono. *Manajemen Keuangan*. Jakarta: Bumi aksara, 2009.

Haroen, Nasrun. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: Gaya Media Pratama, 20006.

Huda, Nurul dan Mustafa Edwin Nasution. *Current Issues Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Prenada Media Group, 2009.

Ita Juwita. “Jasa-jasa Bank (Fee based income)” (<http://1t4juwita.wordpress.com/>, diakses 27 Maret 2013)

Kabo. “Return on Asset ROA” (<http://ekonomi.kabo.biz/com> diakses 16 April 2013)

L. Udovitch, Abraham. *Kerjasama Syari’ah*. Kediri: Qubah, 2008.

Mulazid. “Faktor Perilaku Konsumen Persaingan dan Teknologi yang Mempengaruhi Fee Based Income”, (<http://mulazid.blogspot.com>, diakses 11 April 2013)

Qori. “Pengertian Pembiayaan”( <http://qori-ekonomiislam.blogspot.com/> , diakses 15 April 2013)





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Ridwan. *Belajar Mudah Penelitian Guru-Karyawan Dan Peneliti Pemula*. Bandung: Alfabeta, 2007.

Rivai, Veithzal dan Arviyan Arifin. *Islamic Banking*. Jakarta: Bumi Aksara, 2010.

Rudianto. *Pengantar Akuntansi*. Jakarta: Erlangga, 2008.

Sudarsono, Heri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: Ekonisa, 2003.

Sugianto, “Denyut Koperasi Syariah” (<http://www.depkop.go.id/denyut-koperasi-syariah>, diakses tanggal 20 Maret 2013).

Sugiyono. *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: CV. Alfabeta, 2007.

Sukirno, Sadono. *Makroekonomi (teori pengantar)*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2010.

Sutedi, Adrian. *Perbankan Syariah*. Bogor: Ghalia Indonesia, 2009.

Syafe'i, Rachmat. *Fiqh Muamalah*. Bandung: Pustaka Setia, 2004.

Syafi'i Antonio, Muhammad. *Bank Syariah Dari teori ke praktek*. Jakarta: Gema Insani, 2001.

Tim Ekonomi Syariah, “Definisi Musyarakah” (<http://www.koperasisyariah.com/>, diakses 16 November 2012)

Wirdyaningsih dkk. *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia*. Jakarta: Kencana, 2005

Zhiea. “Pengertian ROA ROE dan EVA” (<http://zhiea90.blogspot.com>, diakses 16 April 2013)